

«Утверждаю»
Генеральный директор
ОсОО Администратор электронного
виртуального казино "Гейм Гейт"
от «23» октября 2025 г.



Абдыбеков А. М.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АДМИНИСТРАТОР ЭЛЕКТРОННОГО ВИРТУАЛЬНОГО КАЗИНО
"ГЕЙМ ГЕЙТ"**

Строго конфиденциально

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее – Правила или ПВК) в **ОсОО Администратор электронного виртуального казино "Гейм Гейт"** (далее – Общество или Компания) разработаны с целью исполнения обязательных требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 1.2. Внутренний контроль в целях ПФТД/ЛПД является частью системы внутреннего контроля Общества и осуществляется подразделениями и сотрудниками Общества на постоянной основе.
- 1.3. Внутренний контроль в целях ПФТД/ЛПД осуществляется в целях обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики и направлен на выявление и управление рисками, связанными с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

Задачами внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД являются:

- недопущение вовлечения Общества в осуществление финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- обеспечение реализации и соблюдения всеми сотрудниками Общества настоящих Правил;
- участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД всех сотрудников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;
- сохранение конфиденциальности информации, получаемых в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД;
- исключение участия сотрудников Общества в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых Обществом в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций (сделок), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом о ПФТД/ЛПД;
- сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах Общества, разработанных в целях ПФТД/ЛПД;
- обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный государственный орган сведений и содействие в выполнении функций в сфере ПФТД/ЛПД;
- применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

1.4. Сотрудники Общества в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил и процедур внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД.

1.4.1. Ответственным за соблюдение сотрудниками Общества настоящих Правил и ее осуществления является должностное лицо по ПФТД/ЛПД, который утверждается Генеральным директором, по согласованию с высшим органом управления.

1.4.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД независим в своей деятельности от других структурных подразделений Общества, подотчетен высшему органу управления.

Отчеты по ПФТД/ЛПД

1.4.3. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД должно предоставлять высшему органу управления по мере необходимости, но не реже одного раза в год, письменный отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля.

Оценка эффективности внутреннего контроля

1.5. Общество на постоянной основе, но не менее одного раза в год, обеспечивает проведение оценки эффективности внутреннего контроля.

1.6. Оценка эффективности внутреннего контроля проводится в соответствии с:

- Положением о государственном регулировании игровой деятельности в Кыргызской Республике, утвержденным Постановлением Кабинета Министров КР от 01.08.22 г. №440;
- Положением «О общих требованиях к программе внутреннего контроля», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

1.7. Независимый аудит проводится внутренними аудиторами или лицом/подразделением, ответственным за аудит финансового учреждения или нефинансовой категории лиц, а в случае их отсутствия, проводится внешними аудиторами (индивидуальный аудитор) и (или) внешними организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Правила разработаны в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года №87 и постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606.

Глава 2. Термины и определения

2.1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия и определения:

Деловые отношения - отношения между игроком и оператором(администратором), возникшие на основе договоренности (устной или письменной) о предоставлении игровой услуги.

Высоко рискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Идентификация - процедура установления идентификационных данных о клиенте.

Легализация (отмывание) преступных доходов - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению преступным доходом путем совершения любых действий (операций или сделок) по преобразованию (конверсии) или переводу имущества, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника происхождения имущества или оказания помощи лицу, участвующему в совершении преступления, с целью уклонения от ответственности за деяния; либо сокрытие или утаивание подлинного характера источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения имущества, а также прав на имущество или его принадлежность, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений; либо сокрытие или непрерывное удержание имущества лицом, не участвовавшим в совершении преступления, если лицу известно, что имущество получено в результате совершения преступления; либо приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения лицу было известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений.

Риск-ориентированный подход - применение усиленных мер или упрощенных мер в соответствии с установленными уровнями риска;

Санкционный перечень - перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения;

Финансирование террористической деятельности - предоставление средств, оказание финансовых услуг или осуществление сбора средств любыми методами или способами, прямо или косвенно, с намерением или осознанием того, что средства предназначены или будут использованы полностью или частично для финансирования террориста и (или) террористической организации либо для финансирования организации подготовки или осуществления террористической деятельности на территории Кыргызской Республики или за ее пределами, либо для финансирования поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является государством их проживания или гражданства, для целей планирования, подготовки, совершения или участия в совершении террористических актов, или для подготовки террористов, или для прохождения такой подготовки.

Целевые финансовые санкции - ограничение в обслуживании физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Понятия и термины, не определенные в настоящем пункте и используемые в настоящих Правилах, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Публичные должностные лица - одно из следующих физических лиц:

а) **иностранное публичное должностное лицо** - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а также видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) **национальное публичное должностное лицо** - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) **публичное должностное лицо международной организации** - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации);

Администратор - юридическое лицо в организационно-правовой форме общество с ограниченной ответственностью или закрытое акционерное общество, осуществляющее игорную деятельность в онлайн-казино и электронном (виртуальном) казино;

Администратор может заключать договоры, приобретать и отчуждать имущество любого рода для целей выполнения своих функций в соответствии с настоящим Положением, а также совершать все подобные действия и заключать все сделки, которые являются сопутствующими или способствующими осуществлению, или выполнению его функций (далее - Администратор);

онлайн-казино - это организация и проведение азартных игр в режиме реального времени как в однопользовательском, так и в многопользовательском режимах посредством использования в игорном заведении или иных помещениях аппаратно-программных комплексов, приспособленных для проведения азартных игр, либо средств связи через интернет (независимо от помещения использования), предусматривающих получение выигрышей;

Оператор - юридическое лицо в организационно-правовой форме общество с ограниченной ответственностью или закрытое акционерное общество, которое предоставляет игровые услуги в онлайн-казино и электронном (виртуальном) казино (далее - Оператор);

электронное (виртуальное) казино - сайт или программа, предоставляющие доступ к азартным играм в сети интернет;

игровая услуга - это предоставление игры в режиме онлайн для участия игроков, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с другими, в качестве экономической деятельности;

игровая поставка - это поставка товара или услуги в связи с игровой услугой, включая поставку материалов, которые необходимы для определения результата игры или игр, составляющих часть игровой услуги, и являются необходимым компонентом для обработки и управления данными;

игровой онлайн сектор - это экономический сектор, ориентированный на предоставление игровых услуг и игровых принадлежностей, а также других услуг и товаров, связанных с ними или относящихся к ним;

Игрок (далее по тексту «клиент») - это физическое лицо, являющееся гражданином иностранного государства, принимающее непосредственное участие в азартных играх и является клиентом компании;

азартная игра - основанное на риске, заключенное между двумя или несколькими участниками по правилам, установленным игорным заведением, соглашение о выигрыше, исход которого зависит от обстоятельства, на наступление которого стороны имеют возможность влиять своими действиями;

процесс игры - это деятельность, заключающаяся в участии в игре, предложении игровой услуги или осуществлении игрового предложения;

ставка - это денежные средства, предоставленные игроком, на основании размера которых в соответствии с правилами такой игры определяется размер выигрыша (призов);

уязвимое лицо - это любое лицо, которое имеет проблемы с азартными играми, чьи социальные обстоятельства могут сделать его или ее более восприимчивым к проблемным азартным играм, или лицо, которое, в силу дефекта способности воли и понимания, становится более восприимчивым к азартным играм, и это включает игроков, которые проходят период самоисключения, лиц, которые были диагностированы медицинскими специалистами как патологические проблемные игроки, лиц, которых в настоящее время ищут для лечения от проблемных азартных игр и лиц, находящихся под воздействием алкоголя или наркотиков.

Глава 3. Риск-ориентированный подход при осуществлении внутреннего контроля.

3.1. В целях ПФТД/ЛПД, Общество осуществляет риск-ориентированный подход при осуществлении своей деятельности и принимает следующие меры:

3.1.1. оценивает, определяет, документально фиксирует и постоянно обновляет свои риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;

Национальная оценка рисков проводится Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (далее – орган финансовой разведки).

Результаты оценки рисков адаптируются под игорную деятельность и применяются с учетом особенностей игорной деятельности.

3.1.2. разрабатывает и применяет усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков;

3.1.3. принимает усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с учетом результатов оценки рисков;

3.1.4. классифицирует своих клиентов с учетом критериев риска.

3.2. Меры, указанные в пункте 4.1. настоящих Правил осуществляются должностным лицом по ПФТД/ЛПД. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД оценивает риски Общества с учетом видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск, характера деятельности клиентов с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также других руководящих документов и практик ФАТФ и органа финансовой разведки.

При присвоении рисков используются Типичные критерии высоких и низких рисков, утвержденные органом финансовой разведки КР.

3.3. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД оценивает степень риска при установлении деловых отношений с клиентами, а также в последующем при обслуживании клиентов.

3.4. По результатам оценки риска клиентов, должностное лицо по ПФТД/ЛПД учитывает данные оценки рисков (высокий или низкий) в реестре клиентов. При изменении данных клиента, должностное лицо по ПФТД/ЛПД обновляет измененные данные.

Должностное лицо по ПФТД/ЛПД применяет результаты оценки рисков при осуществлении надлежащей проверки клиентов, путем применения дополнительных мер по установлению характера деятельности клиента, имеющий высокий уровень риска.

3.5. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД уделяет повышенное внимание клиентам имеющие высокий уровень риска.

Глава 4. Процедура проведения надлежащей проверки клиентов

Надлежащая проверка клиентов

4.1. При осуществлении надлежащей проверки клиентов, должностное лицо по ПФТД/ЛПД проводит идентификацию клиентов путем сбора идентификационных данных. Сбор идентификационных данных обеспечивается путем заполнения Анкеты клиента, согласно Приложениям №1 и 2 к настоящим Правилам, в электронном формате (*Анкета в приложении 2 заполняется только в том случае, если клиент является ПДЛ).

4.2. Анкета клиента составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью должностного лица по ПФТД/ЛПД.

4.1. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД проводит надлежащую проверку клиентов в любом из следующих случаев:

- **при установлении деловых (договорных) отношений** - проводится упрощенная надлежащая проверка клиентов, в виде сбора идентификационных сведений клиентов, таких как:

Для физических лиц	
1)	Фамилия
2)	Имя
3)	Отчество (при наличии)
4)	Дата рождения
5)	Место рождения
6)	Адрес регистрации
7)	Адрес фактического проживания

- **при осуществлении операции (сделки) с на сумму, равную или превышающую 100 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте** - применяются усиленные меры надлежащей проверки, с заполнением анкеты клиента в полном объеме по форме Приложений №2 и 3 и сбором следующих документов:

- удостоверение личности (или военный билет, водительские права)

- **при осуществлении операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 1 000 000 сомов или**

эквивалента в иностранной валюте:

При осуществлении операции с клиентами на сумму равную или выше 1 000 000 сом, либо при установлении клиенту высокого риска применяются усиленные меры надлежащей проверки, с дополнительным сбором следующих сведений и документов:

- доказательства адреса проживания для физических лиц (коммунальные счета, выписка из банка и т.д.);
- информацию о профессии/характере деятельности и источнике доходов.

- при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, независимо от статуса клиента (постоянный или разовый) или любых исключений либо независимо от пороговой суммы операции (сделки);

Подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализаций (отмывания) преступных доходов могут возникнуть при выявлении в операциях клиентов одного или нескольких критериев (признаков) установленных в Перечне критериев (признаков) и справочников кодов подозрительных операций (сделок), утвержденного органом финансовой разведки.

Также основанием для возникновения подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов может быть наличие в деятельности клиента признаков, установленных в Приложении №1.

4.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД до установления деловых отношений с клиентами, предпринимает всевозможные меры (телефонный звонок, письмо, эл. почта) по установлению и идентификации клиента.

4.3. В случае непредставления клиентом сведений и (или) документов, необходимых для проведения надлежащей проверки клиента, должностное лицо по ПФТД/ЛПД вносит на рассмотрение руководства одно из следующих решений:

4.3.1. Не устанавливаются деловые отношения с клиентом (отказывают в принятии на обслуживание);

4.3.2. приостанавливают или прекращают установленное деловое отношение с клиентом (отказ в обслуживании) и расторгают заключенный договор с клиентом;

При принятии решения в данном случае Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обязано направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия такого решения.

4.4. Взаимоотношения между Обществом и клиентами, их ответственность, права и обязанности отражаются в соответствующих договорах, соглашениях, заключенных между ними после процедуры идентификации.

4.5. При проведении надлежащей проверки клиентов, должностное лицо по ПФТД/ЛПД проверяет на наличие клиентов в Санкционном перечне Кыргызской Республики и ООН.

4.6. При наличии ФИО должностных лиц, учредителей и выгодоприобретателей в перечне, на основании заявления должностного лица по ПФТД/ЛПД Генеральный директор принимает решение об отказе в оказании любых видов услуг и должностное лицо по ПФТД/ЛПД незамедлительно сообщает информацию в ГСФР при Правительстве Кыргызской Республики.

Клиентами ОсОО Администратор электронного виртуального казино "Гейм Гейт" не могут быть:

- граждане Кыргызской Республики;
- иностранные граждане, не достигшие 21-летнего возраста;
- недееспособные иностранные граждане;

Повторная идентификация клиентов

4.7. Повторная идентификация клиентов производится в момент получения запроса от клиента на вывод его выигранных вознаграждений. Обязанность по проведению повторной идентификации возлагается на сотрудника, ответственного за проведение первичной идентификации.

4.8. Повторная идентификация клиента не проводится, если такой клиент уже был идентифицирован Обществом в соответствии с Законом о ПФТД/ЛПД и настоящими Правилами. К сведениям об этом клиенте обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

4.9. Повторная идентификация клиента проводится, если:

- возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации данной процедуры;
- операция (платеж) имеет запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, или совершение указанной операции (платежи) дает основания полагать, что целью ее осуществления является

уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом о ПФТД/ЛПД.

Дополнительные меры, применяемые в отношении публичных должностных лиц (ПДЛ)

4.12. В отношении публичных должностных лиц, членов семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) публичного должностного лица, а также в отношении других клиентов с высоким уровнем риска, Обществом применяются следующие дополнительные меры надлежащей проверки клиента:

- a. использовать систему управления рисками для определения того, является ли клиент публичным должностным лицом;
- b. получить письменное разрешение руководителя Общества для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом;
- c. установить источник происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица;
- d. проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска.
- e. Обществом применяются вышеуказанные дополнительные меры надлежащей проверки клиента также в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) публичного должностного лица, а также в отношении других клиентов с высоким уровнем риска.

4.13. При выявлении национальных публичных должностных лиц, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц фиксируют полученные сведения в электронном формате согласно Типовой форме анкеты публичного должностного лица в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

Меры, применяемые при невозможности выполнения надлежащей проверки клиента и возникновении подозрений

4.14. В случае не предоставления клиентом сведений и (или) документов, необходимых для проведения надлежащей проверки клиента, или невозможности проведения надлежащей проверки клиента, финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц принимают одно из следующих решений:

- 1) не устанавливают деловые отношения с клиентом (отказывают в принятии на обслуживание или открытии счета);
- 2) приостанавливают или прекращают установленное деловое отношение с клиентом (отказ в обслуживании);
- 3) не осуществляют операцию (сделку).

При принятии решения в данном случае Общество обязано направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия такого решения.

Порядок проверки сотрудников

4.15. При приеме на работу сотрудников проверяются документы лица, поступающего на работу (кандидата), согласно статье 64 Трудового кодекса Кыргызской Республики.

4.16. Новый сотрудник предоставляет справку об отсутствии судимости, должностное лицо по ПФТД/ЛПД проверяет на наличие или отсутствие в национальном и международном списках разыскиваемых лиц и перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов, с использованием официальных сайтов Интерпола, органа внутренних дел, органа национальной безопасности, органа по борьбе с экономическими преступлениями и органа финансовой разведки Кыргызской Республики. Итоги проверки указываются на копии паспорта нового сотрудника.

4.17. Штат должен быть укомплектован сотрудниками не моложе 21 года, обладающими полной дееспособностью.

Глава 5. Процедура приостановления операций и применения целевых финансовых санкций

5.1. Технический специалист обеспечивает проверку идентификационных данных клиентов в целях выявления наличия в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

При выявлении совпадений, Система должна уведомлять должностное лицо по ПФТД/ЛПД о наличии совпадения.

5.2. В случае если клиент предусмотрен в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов (далее – установленное лицо), должностное лицо по ПФТД/ЛПД обязан незамедлительно приостановить обслуживание клиента и уведомить Генерального директора.

5.3. После приостановления обслуживания, должностное лицо по ПФТД/ЛПД направляет сообщение об этом в орган финансовой разведки в течение трех часов с момента приостановления операции (платеж), в порядке установленным Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.

5.4. Для направления сообщений в орган финансовой разведки, должностное лицо проводит регистрацию на информационном ресурсе органа финансовой разведки. Технический специалист обеспечивает установления АРМ – специализированного программного обеспечения, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (платежах) в орган финансовой разведки.

Глава 6. Процедура применения мер в отношении высокорискованных стран

6.1. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД Общества осуществляет мониторинг списка высокорискованных страны, составляемый и публикуемый органом финансовой разведки, и проверяет реестр клиентов, на наличие их места регистрации в высокорискованных юрисдикциях.

6.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД при установлении деловых отношений с клиентами осуществляет проверку на наличие места регистрации в высокорискованных юрисдикциях.

6.3. В случае выявления совпадения места регистрации клиентов в высокорискованных странах, должностное лицо по ПФТД/ЛПД вносит предложение о применении усиленных меры надлежащей проверки клиента, в том числе запрос дополнительной информации.

Глава 7. Процедура выявления операций, подлежащих контролю и сообщению

7.1. В целях выявления операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки, Общество обеспечивает постоянный мониторинг операций клиентов.

7.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД осуществляется постоянный мониторинг посредством ручной проверки следующих видов операций, подлежащих обязательному контролю и сообщению:

- подозрительные платежи;
- операции с участием физических или юридических лиц из высокорискованных стран;
- операции с участием физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности;

7.3. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает направление сообщения в орган финансовой разведки по операциям, подлежащим обязательному контролю и сообщению, в порядке установленным Положением о порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства КР от 25 декабря 2018 года № 606.

7.4. Технический специалист обеспечивает интеграцию списка лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности.

При выявлении операций с лицами, отбывшими наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности, Система уведомляет Должностное лицо по ПФТД/ЛПД, для направления сообщений в орган финансовой разведки.

7.5. При выявлении в деятельности клиента необычной операции или ее признаков должностное лицо по ПФТД/ЛПД может предпринять следующие действия:

- а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечить повышенное внимание (мониторинг) в соответствии с настоящими правилами и требованиями законодательства в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, ко всем операциям (сделкам) этого клиента;

в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Кыргызской Республики.

7.6. По итогам изучения платежей Генеральный директор по представлению должностного лица по ПФТД/ЛПД принимает решение:

а) о признании операции клиента подлежащей обязательному контролю и сообщению;

б) о признании выявленной операции подозрительной операцией, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

в) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычных операций клиента;

г) о представлении информации об операциях в орган финансовой разведки.

Глава 8. Порядок хранения сведений и документов об операциях (платежах), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов

8.1. Технический специалист совместно с должностным лицом по ПФТД/ЛПД обеспечивают сохранение в системе в течении пяти лет информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и сообщению.

8.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД документально фиксирует и сохраняет конфиденциальный характер информации при выявлении признаков совершения клиентом подозрительных операций.

8.3. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает хранение документов и сведений, полученные в результате надлежащей проверки клиентов в течении всего периода деловых отношений с ними, а также в течении пяти лет после прекращения деловых отношений.

8.4. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

8.4.1. документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

8.4.2. документов внутренних сообщений;

8.4.3. результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

8.4.4. документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;

8.4.5. иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

8.5. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает хранение вышеуказанных документов таким образом, чтобы данные могли быть своевременно доступны органу финансовой разведки, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 9. Процедура по обучению кадров по вопросам ПФТД/ЛПД

9.1. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает разработку Плана обучения сотрудников Общества по вопросам ПФТД/ЛПД на следующий календарный год в срок не позднее 20 декабря текущего календарного года.

9.2. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД обеспечивает учет прохождения сотрудниками Общества обучения по вопросам ПФТД/ЛПД в специальном журнале в электронном формате. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником Общества обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

11. Заключительные положения

11.1. Генеральный директор Общества обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

11.2. Общество, представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях, подлежащих контролю, а также руководитель и работники Общества не вправе информировать об этом клиентов.

11.3. Обществу, а также работникам организации запрещено информирование клиентов, принимаемых мерах противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законодательством КР.

11.4. Общество несет ответственность за нарушение требований законодательства по ПФТД/ЛПД, и настоящих Правил, в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

ТИПОВАЯ ФОРМА
для предоставления сообщения об операции (сделке) в ГСФР
Форма 1

Лист 0 0 1

1. Идентификационный номер сообщения и общие сведения

1.1. ИНН
 1.2. Номер сообщения 1.3. Дата сообщения - - 1.4. Кол-во листов
день месяц год
 1.5. Вид сообщения * 1.6. Ссылка на сообщение - -
номер день месяц год

2. Сведения о подотчетном лице

2.1. Категория подотчетного лица *
 2.2. БИК (для банков) 2.3. Код ОКПО
 2.4. Организационно-правовая форма *
 2.5. Наименование лица

2.6. Филиал **2.7. Юридический адрес лица**

2.7.1. Почтовый индекс 2.7.2. Код населенного пункта *
 2.7.3. Область
 2.7.4. Район
 2.7.5. Населенный пункт (город, село, кенеш)
 2.7.6. Улица (проспект, переулок, квартал)
 2.7.7. Дом 2.7.8. Корпус 2.7.9. Строение 2.7.10. Офис (квартира)

2.8. Фактический адрес лица

2.8.1. Почтовый индекс 2.8.2. Код населенного пункта *
 2.8.3. Область
 2.8.4. Район
 2.8.5. Населенный пункт (город, село, кенеш)
 2.8.6. Улица (проспект, переулок, квартал)
 2.8.7. Дом 2.8.8. Корпус 2.8.9. Стросние 2.8.10. Офис (квартира)

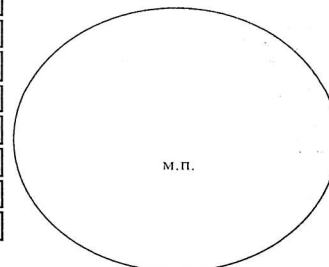
2.9. ФИО и должность ответственного лица

2.9.1. Фамилия, имя, отчество
 2.9.2. Должность
 2.10. Телефон (код страны, код региона, номер): +

3. Сведения об операции

3.1. Дата совершения - - 3.2. Время совершения :
день месяц год часы минуты
 3.3. Вид операции * 3.4. Дополнительные виды операции *
 3.5. Сумма в исходной валюте проведения (цифрами) 3.6. Коды валют *
 3.7. Сумма в целевой валюте проведения (цифрами) 3.9. Количество ценных бумаг
 3.8. Сумма операции в сомовом эквиваленте (цифрами) 3.10. Доля в капитале (%)
 3.11. Основание совершения

3.12. Критерии обязательного контроля*
 3.13. Признаки подозрительности*
 3.14. Текущее состояние операции * 3.15. Количество участников
 3.16. Дополнительная информация



Подпись _____

Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

- 1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.
- 2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши за исключением сервисов предоставляющих объявления и рекламу напрямую не вовлеченных в вышеуказанную деятельность.
- 3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий за исключением сервисов предоставляющих объявления и рекламу напрямую не вовлеченных в вышеуказанную деятельность.
- 4) Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом за исключением сервисов предоставляющих объявления и рекламу напрямую не вовлеченных в вышеуказанную деятельность.
- 6) Клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
- 7) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
- 8) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
- 9) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Законом Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД.
- 10) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
- 11) Клиент является фигурантом санкционного Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности.
- 12) Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Кыргызской Республики.
- 13) Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Кыргызской Республик.
- 14) Клиент зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.
- 15) Клиент имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
- 16) Иные признаки по усмотрению организации.

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты клиента - физического лица
(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 3 июля 2023 года № 331)

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
	Первичная анкета	Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус клиента (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Фамилия	
3)	Имя	
4)	Отчество (при наличии)	
5)	Дата рождения	
6)	Место рождения (при наличии в документе)	
7)	Национальность (при наличии в документе)	
8)	Пол	
9)	Гражданство	
10)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
11)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	11.1. Наименование документа	
	11.2. Серия и номер документа	
	11.3. Дата выдачи документа	
	11.4. Дата окончания срока действия документа	
	11.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	11.6. Код подразделения (если имеется)	
12)	Персональный идентификационный номер	
13)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
14)	Адрес места фактического проживания или пребывания (со слов клиента)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
15)	Контактные данные клиента:	
	15.1. Номера телефонов (домашний, рабочий и мобильный)	
	15.2. Номер факса (при наличии)	
	15.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
1.1. Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства		
16)	Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике:	
	16.1. Наименование документа (нужное подчеркнуть)	1) Вид на жительство 2) Разрешение на временное проживание 3) Виза
	16.2. Серия (если имеется) и номер документа	

	16.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	16.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
2. Сведения о деловом профиле клиента		
17)	Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента	
18)	Является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ) (нужное подчеркнуть)	1) Да 2) Нет Если является ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ
19)	Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Имеется 2) Не имеется Если имеется, заполняется анкета бенефициарного владельца
20)	Сведения о документах клиента, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей)	
2.1. Заполняется только для индивидуального предпринимателя		
21)	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	
	21.1. Дата регистрации	
	21.2. Государственный регистрационный номер	
	21.3. Наименование регистрирующего органа	
	21.4. Место регистрации	
22)	Сведения о патенте или лицензии:	
	22.1. Вид патента или лицензии	
	22.2. Номер патента или лицензии	
	22.3. Дата выдачи патента или лицензии	
	22.4. Кем выдан патент или лицензия	
	22.5. Срок действия патента или лицензии	
	22.6. Перечень видов разрешенной или лицензируемой деятельности	
3. Информация о верификации, проверке и уровне риска клиента (заполняется финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц)		
23)	Сведения о проведении верификации клиента и о результатах верификации (нужное подчеркнуть)	1) Проведена 2) Не проведена 3) Иное примечание 4) Дата проведения:
24)	Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
25)	Сведения о проверке клиента в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
26)	Сведения о проверке клиента в Перечне физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
27)	Степень (уровень) риска (нужное подчеркнуть)	1) Высокий риск

		2) Низкий риск
28)	Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого риска)	
29)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия существенных изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется)	
30)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска)	
31)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц	ФИО Дата:

Настоящим я, _____,

(ФИО сотрудника, заполнившего анкету)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" получено согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

_____/ _____
(ФИО) (подпись)

"__" _____ 20__ г.
(дата)

М.П. (при наличии)

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты публичного должностного лица
(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 3 июля 2023 года № 331)

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
Первичная анкета		Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Фамилия	
3)	Имя	
4)	Отчество (при наличии)	
5)	Дата рождения	
6)	Место рождения (при наличии в документе)	
7)	Национальность (при наличии в документе)	
8)	Пол	
9)	Гражданство	
10)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
11)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	11.1. Наименование документа	
	11.2. Серия и номер документа	
	11.3. Дата выдачи документа	
	11.4. Дата окончания срока действия документа	
	11.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	11.6. Код подразделения (если имеется)	
12)	Персональный идентификационный номер	
13)	Номер банковского счета (при наличии)	
14)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
15)	Адрес места фактического проживания (со слов клиента или при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
2. Сведения о деловом профиле публичного должностного лица		
16)	16.1. Сведения о занимаемой должности	
	16.2. Дата назначения на должность	
	16.3. Дата освобождения от должности	
17)	Сведения об источнике происхождения денежных средств и имущества публичного должностного лица	

18)	Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание публичного должностного лица	
3. Идентификационные сведения о членах семьи публичного должностного лица		
19)	Степень родства (нужное подчеркнуть)	1) Супруг (супруга) 2) Дети, в том числе усыновленные (далее заполняется на каждого члена семьи)
20)	Фамилия	
21)	Имя	
22)	Отчество (при наличии)	
23)	Пол	
24)	Дата рождения	
25)	Персональный номер	
26)	Гражданство	
4. Идентификационные сведения о близких лицах публичного должностного лица		
27)	Степень связанности (нужное подчеркнуть)	1) Близкие родственники 2) Деловые партнеры, имеющие с публичным должностным лицом совместную собственность 3) Лица, являющиеся официальными представителями публичного должностного лица (далее заполняется на каждое близкое лицо)
28)	Фамилия	
29)	Имя	
30)	Отчество (при наличии)	
31)	Пол	
32)	Дата рождения	
33)	Персональный номер	
34)	Гражданство	

Настоящим я, _____,

(ФИО сотрудника, заполнившего анкету)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" получено согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

_____/

(ФИО)

(подпись)

"__" ____ 20__
г.

(дата)

М.П. (при наличии)